

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ТЕРНОПІЛЬСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ІВАНА ПУЛЮЯ
ФАКУЛЬТЕТ ЕКОНОМІКИ ТА МЕНЕДЖМЕНТУ
КАФЕДРА ЕКОНОМІЧНОЇ КІБЕРНЕТИКИ**

ТЕРЕШКО ОЛЕКСАНДР ЙОСИПОВИЧ

УДК 336.64 : 368

**ПІДВИЩЕННЯ ПРИБУТКОВОСТІ ПІДПРИЄМСТВА ТА
РОЗРОБКА СТРАТЕГІЇ ЇЇ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НА ПРИКЛАДІ НАСК
«ОРАНТА»**

Спеціальність 051 – економіка

АВТОРЕФЕРАТ

**дипломної роботи на здобуття освітньо-
кваліфікаційного рівня «магістр»**

Тернопіль – 2018

Дипломною роботою за освітньо-кваліфікаційним рівнем «магістр» є рукопис.

Робота виконана на кафедрі економічної кібернетики Тернопільського національного технічного університету імені Івана Пулюя.

Науковий керівник: старший викладач кафедри економічної кібернетики Гринчуцька Світлана Вікторівна.

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя.

Рецензент: кандидат економічних наук, доцент кафедри економіки та фінансів Ціх Галина Володимирівна

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя

Захист відбудеться 26 грудня 2018 р. о __ год. на засіданні Державної екзаменаційної комісії у Тернопільському національному технічному університеті імені Івана Пулюя за адресою: 46001, м. Тернопіль, вул. Танцорова, 2.

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми дослідження. Як показує практика недостатня увага сучасних страховиків до питань використання і формування, планування й аналізу прибутку підприємства найчастіше призводить до негативних наслідків клієнтів страхової компанії і так само і для страхової компанії.

Дослідження і вивчення механізму формування й ефективного управління прибутком повинно посприяти підвищенню ефективності діяльності підприємства і стимулювати її розвиток.

У сучасних умовах роль економічного розвитку прибутку у господарському процесі зростає. Саме тому важливим є вивчення механізму формування й управління прибутком страховиків, а також необхідність розробки рекомендацій та стратегій з підвищення ефективності формування й розподілу прибутку страхової компанії

Дана робота присвячена вдосконаленню політики формування й розподілу прибутку, розробці стратегій розвитку нового механізму управління прибутком на основі поетапного аналізу процесу управління прибутком у попередні роки, а також перенесення виявлених закономірностей у сучасні умови господарювання.

Мета і завдання дослідження. Завданням дослідження є узагальнення теоретичних основ формування прибутку і розробка стратегій його забезпечення на прикладі НАСК «Оранта».

У рамках поставленої мети плануємо розглянути наступні завдання:

- оцінити механізм формування прибутку страхової компанії
- розкрити цілі й завдання управління прибутком страхової компанії
- проаналізувати методи управління прибутком
- дати загальну характеристику НАСК «Оранта» її фінансово-господарської діяльності
- провести аналіз структури і динаміки прибутку НАСК «Оранта»
- проаналізувати результати фінансово-господарської діяльності НАСК «Оранта» на основі системи показників
- дати рекомендації щодо розробки стратегій розвитку підприємства, підвищення ефективності управління формування й використання прибутку підприємства

Об'єктом дослідження є страхова компанія НАСК «Оранта» .

Предмет дослідження – є сукупність теоретичних, методологічних і практичних питань ,пов'язаних з механізмом управління й формування прибутком підприємства.

Наукова новизна одержаних результатів полягає у формуванні стратегії розвитку прибутку НАСК «Оранта», та рекомендацій щодо її впровадження на підприємстві.

Апробація результатів роботи. Окремі положення та результати дослідження обговорювалися на наукових семінарах кафедри економічної кібернетики ТНТУ імені Івана Пулюя, отримали позитивну оцінку та опубліковані у статтях.

Практичне значення магістерської роботи полягає у використанні результатів дослідження НАСК «Оранта» з метою розробки стратегій та вдосконалення управління прибутком підприємства.

Структура дипломної роботи. Дипломна робота структурно складається з вступу, шести розділів, висновків, списку використаних джерел. Зміст роботи викладений на 138 сторінках, містить 26 таблиці, 23 рисунки і 62 джерела опрацьованої літератури.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ ДИПЛОМНОЇ РОБОТИ

У **вступі** обґрунтовано актуальність теми магістерської роботи, сформульовано мету та завдання.

У першому розділі **«Теоретичні основи формування прибутку страхової компанії»** досліджено теоретичні основи формування і прогнозування прибутку НАСК «Оранта». Метою фінансового аналізу прибутку страховика є дослідження процесу формування прибутку страхової організації на основі комплексного розгляду правових, організаційних і фінансових аспектів страхової діяльності, а також розробка рекомендацій і пропозицій по максимізації прибутку страхової компанії.

Таким чином, для досягнення даної мети необхідно розв'язати деякі завдання. Основними з них є:

- розкрити процес формування доходів і видатків страховика й розглянути їхню структуру;
- проаналізувати формування балансового прибутку страхової організації;
- виявити й систематизувати фактори, які визначають прибуток страхової компанії;
- проаналізувати рівень платоспроможності й фінансової стабільності страховика;
- розробити методологічні підходи до комплексного аналізу прибутку страхової організації

У другому розділі «**Аналіз і оцінка ефективності формування прибутку страхової компанії НАСК «Оранта»**» проведено аналіз ділової активності, ліквідності і платоспроможності та фінансової стійкості компанії.

Аналіз результатів емпіричних досліджень свідчить ,що ділова активність страхової компанії НАСК «Оранта» за досліджуваний період характеризується спадом у 2014році,але у переважній кількості піднесенням, а саме у 2015-2017роках.Динаміка основних показників за 2013-2017рр. свідчить про зміцнення фінансового стану компанії.

Показники ліквідності НАСК «Оранта», зокрема коефіцієнт поточної ліквідності характеризується періодичними коливаннями: найвищого значення за досліджуванні періоди він набув у 2016 році. Це свідчить про спроможність компанії погасити більшу частку поточних зобов'язань за рахунок найбільш ліквідних оборотних коштів.

У третьому розділі «Розробка стратегій та вдосконалення управління прибутком страхової компанії» роботи було сформовано дві альтернативні стратегії підвищення прибутковості підприємства.(рис.1)



Рис.1. Альтернативні стратегії забезпечення прибутковості НАСК «Оранта»

При формуванні стратегії 1 використано інноваційний підхід «плата-за-милю» На рис.2 представлено алгоритм роботи системи автотранспортного страхування «плата-за-милю»

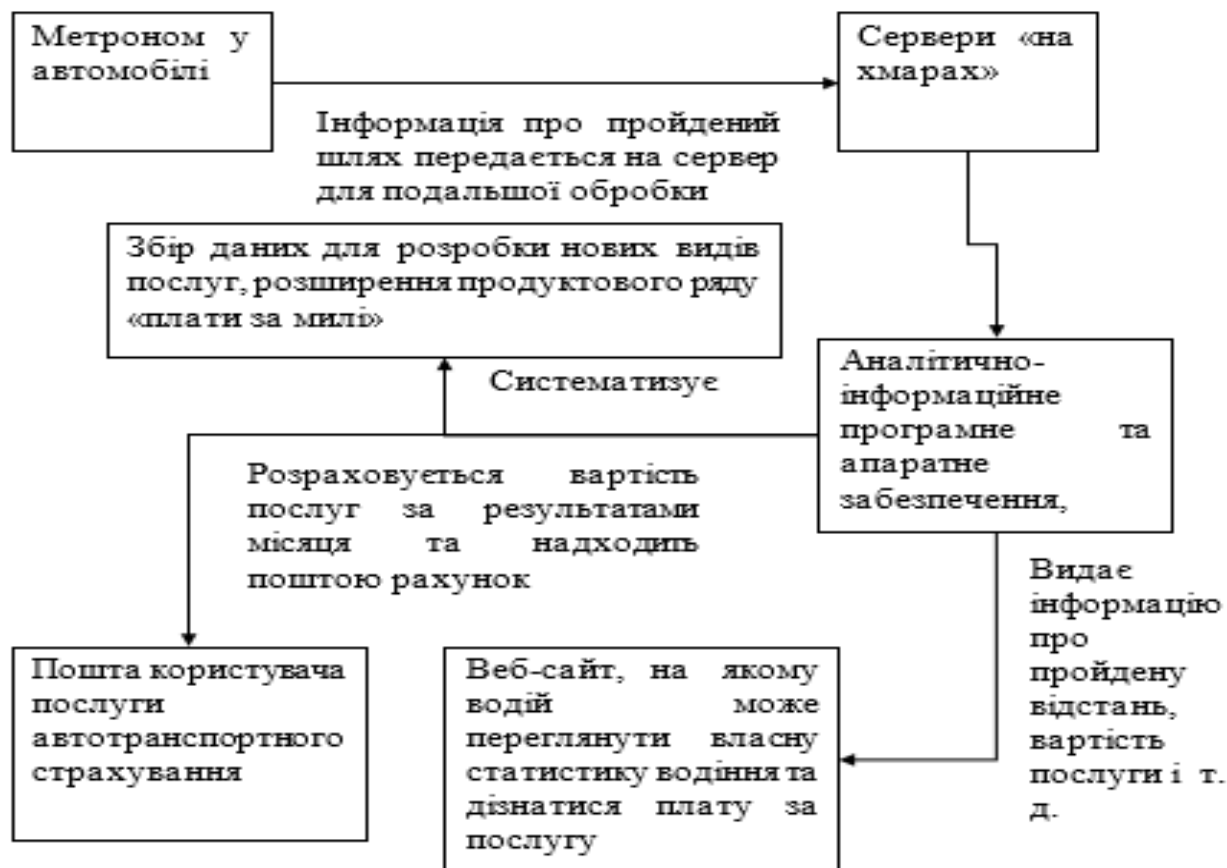


Рис.2 Алгоритм роботи системи автотранспортного страхування «плата-за-милю»

На основі здійснених розрахунків зроблено висновок що стратегія 1 є більш пріоритетною для підприємства ,оскільки призведе до збільшення прибутку компанії у наступних періодах.

Прогнозування чистого прибутку НАСК «Оранта» за допомогою рівняння методом Хольта. Отримані показники свідчать про зростання прибутку на 2018-2020роки,що за одним і за другим методом, результати представлені у таблиці 1.

Таблиця 1.

Прогнози чистого прибутку за допомогою метода Хольта

Роки	2018р.	2019р.	2020р.
Метод Хольта	523378,8739	557507,6265	591636,379

Метод Хольта успішно справляється зі середньостроковими і довгостроковими прогнозами, оскільки даний метод виявляє мікротренди в моменти часу, що безпосередньо передують прогнозними, і екстраполують ці тренди на майбутнє.

У четвертому розділі **«Визначення рівня банкрутства підприємства за допомогою дискримінантної моделі О.Терещенка»** дана модель розроблена на використання вітчизняних статистичних даних, враховує галузеві особливості підприємства та сучасну міжнародну практику.

Модель О. Терещенка визначається за формулою:

$$Z_{\text{ТЕР}} = 1,5 \cdot X_1 + 0,08 \cdot X_2 + 10 \cdot X_3 + 5 \cdot X_4 + 0,3 \cdot X_5 + 0,1 \cdot X_6, \quad (1.1)$$

$$Z_{2013} = 21,18$$

$$Z_{2014} = 13,35$$

$$Z_{2015} = 11,20$$

$$Z_{2016} = 15,65$$

$$Z_{2017} = 17,81$$

Проведені розрахунки свідчать, що $Z > 2$, у всіх розрахункових періодах, з цього виходить, що діяльність підприємства за останні роки була прибуткова, фінансове становище є стабільним а стійкість на високому рівні.

У п'ятому розділі **«Організаційно-інноваційне впровадження стратегії розвитку НАСК «Оранта»** було впроваджено розробку мобільного додатку для страхової компанії НАСК «Оранта». Виходячи з початкових інвестицій у додаток у розмірі 15.000грн., було розраховано термін окупності даного додатку. Він склав 2.04 роки, що є прийнятним для впровадження.

У шостому розділі «Охорона праці та безпека життєдіяльності» розглянуто охорону праці на підприємстві НАСК «Оранта», також розглянули фактори що впливають на роботу користувачів ПК.

ВИСНОВКИ

Під час написання магістерської роботи ,було розроблено дві альтернативні стратегії ,які можуть у майбутньому забезпечити зростання прибутковості, а саме використання зарубіжних практик і інновацій та використання сучасних маркетингових інструментів. Провівши детальний розрахунок по даних стратегіях дійшли висновку що впровадження стратегії 1,тобто використання зарубіжних практик і інновацій дозволить досягнути додаткової прибутковості підприємства, що призведе до зростання чистого доходу у 2018 році позначки 47850тис.грн.. Таким чином можна рекомендувати Стратегію 1 до практичного впровадження на підприємстві НАСК «Оранта».

Під час прогнозування чистого прибутку(доходу) підприємства НАСК «Оранта» були отримані наступні результати. На основі отриманого тренду чистий дохід страхової компанії у 2018 році становитиме 635509 тис. грн. ,у 2019 році буде 789462 тис. грн. ,і у 2020 році чистий дохід становитиме 983053 тис. грн. . Але як нам відомо результати будуть обґрунтовані лише у тому випадку , якщо є підстави думати ,що тенденція зростання чистого прибутку минулих років збережеться на майбутнє.

СПИСОК ОПУБЛІКОВАНИХ ПРАЦЬ ЗА ТЕМОЮ ДИПЛОМНОЇ РОБОТИ

публікації за матеріалами наукових конференцій

1. Терешко О.Й. Визначення динаміки зміни економічних чинників засобами сучасних інформаційних систем / Зб. тез доповідей VIII міжнародної науково-методичної конференції. Форум молодих економістів-кібернетиків в «Моделювання економіки: проблеми, тенденції, досвід». -Львів: ЛНУ ім. І. Франка, 2017, - с. 95-97.
2. Терешко О.Й. Визначення рівня банкрутства підприємства за

допомогою дискримінантної моделі О. Терещенка / Зб. тез доповідей VII міжнародної науково-технічної конференції молодих учених та студентів. «Актуальні задачі сучасних технологій» - Тернопіль: ТНТУ, 2018, -с.232-233.

АНОТАЦІЯ

Терешко О.Й Підвищення прибутковості підприємства та розробка стратегії її забезпечення на прикладі НАСК «Оранта». - Рукопис.

Дослідження на здобуття освітньо-кваліфікаційного рівня «магістр» за спеціальністю 051 - «Економіка». - Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя, Тернопіль, 2018.

Досліджено теоретично-методологічні основи процесів формування прибутку підприємства страхової компанії. Проведено аналіз і оцінка ефективності формування прибутку страхової компанії. Розроблено стратегії забезпечення прибутковості підприємства, прогнозування чистого прибутку НАСК «Оранта». Проаналізовано можливість запровадження нових стратегій для підвищення прибутку для досліджуваного суб'єкта господарювання.

Ключові слова: стратегія, формування, прибуток, рентабельність, інновації.

ANNOTATION

Tereshko O. Y. Increase the profitability of the enterprise and develop a strategy for its provision, for example, Oranta National Insurance Company. - The manuscript.

Studies on obtaining an educational qualification level "Master" in specialty 051 - "Economics". - Ternopil National Technical University named after Ivan Puluj, Ternopil, 2018.

The theoretical and methodological foundations of the processes of formation of profits of an insurance company's enterprise are investigated. The analysis and estimation of efficiency of formation of profit of the insurance company is carried out. Strategies for ensuring profitability of the enterprise, prediction of net profit of Oranta National Insurance Company are developed. The possibility of introducing new

strategies for increasing profit for the investigated subject of economic activity is analyzed.

Keywords: strategy, formation, profit, profitability, innovation